



**Nombre de alumno: Rosa Cecilia Méndez  
Jiménez**

**Nombre del profesor: Yaneth del Rocío  
Espinoza Espinosa**

**Nombre del trabajo: Ensayo de Efectivo e  
inversiones temporales**

**Materia: Contabilidad Intermedia**

**PASIÓN POR EDUCAR**

**Grado: 5**

**Grupo: A**

En el presente ensayo hablare sobre el efectivo e inversiones temporales la generación de efectivo en una empresa es un tema muy importante ya que nos permite operar de manera continua, cumplir con obligaciones e invertir para el crecimiento de la compañía. Por lo general en las organizaciones se analizan mensualmente los estados financieros que se generan gracias a la información contable, el estado de resultados y el balance general; sin embargo es importante recordar que las utilidades que nos presenta el primero de estos reportes no son dinero con el cual se puede hacer frente a las obligaciones con proveedores y acreedores, así como tampoco lo son los activos o acciones, lo que realmente permite que la empresa opere de manera correcta y siga funcionando es el efectivo. Debido a esto es muy importante que se haga un buen seguimiento y administración, para un crecimiento sano y sostenido de la organización.

El efectivo en practica contable es el dinero, billetes de curso, monedas de metal, los sueldo en las cuentas bancarias y otros, como cheques, fondos de caja de cualquier tipo, caja chica, caja variable, oportunidades, las monedas extranjeras, los metales preciosos amonedados. Según la NIF C-1, el efectivo debe evaluarse a su valor nominal.

El control contable es necesario en la planeación para asegurarse de que el efectivo se utiliza para propósitos de la empresa y no es desperdiciado, mal invertido o robado. Algunos aspectos para considerar: La función de cobro o recepción de efectivo debe estar separado de la función de pagos. Quienes manejan efectivo o cheques no deben tener acceso a los registros contables todos los depósitos deben ser depositados íntegramente cada día todos los gastos o desembolsos de montos importantes debe ser hechos con cheques seriados. La NIF C-1 precisa que en las notas a los estados financieros debe revelarse información acerca de la integración del efectivo y equivalentes de efectivo.

Caja: registrar todo el efectivo que ingresa a la empresa, bien sea en monedas, billetes o cheques, dándose un cargo, y es abonada para registrar la salida de esos ingresos cuando son depositados en el banco o cuando se cancela una factura.

Fondo fijo de caja chica es el dinero en efectivo que se destina a cubrir los gastos menores, éstos no deben pagarse con cheque. El dinero del que se dispone como fondo fijo debe ser suficiente para liquidar los gastos menores de la empresa correspondientes a un mes.

Las inversiones temporales están representadas por valores negociables o por cualquier otro instrumento de inversión, convertibles en efectivo en el corto plazo y tienen por objeto, normalmente, obtener un rendimiento hasta el momento en que estos recursos sean

utilizados por la entidad. Las inversiones temporales deben ser negociables o realizables rápidamente que el valor se pueda vender con facilidad.

El boletín C-2 se expone a las necesidades de necesidades de financiamiento e inversión, y de administración de riesgo que tienen los participantes de la economía, el boletín C-2 tiene como objetivo establecer las normas generales de valuación, presentación y revelación en la información financiera que deben seguir los emisores o los inversionistas en instrumentos financieros.

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero en una empresa y, simultáneamente, a un pasivo financiero o a un instrumento de financiero o a un instrumento de patrimonio en otra empresa patrimonio en otra empresa.

El Boletín C-2 define los activos financieros, pasivos financieros, instrumentos financieros de deuda e instrumentos de capital. El Activo Financiero por lo general es un documento legal que representa una inversión o un derecho económico para quien está entregando el dinero y es un mecanismo de financiación para quien lo está emitiendo, en otras palabras, recibiendo el dinero en préstamo. Pasivos Financieros Son compromisos que implican una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero, o bien de intercambiar instrumentos financieros con otra empresa, bajo condiciones que son potencialmente desfavorable.

Instrumentos financieros de deuda, pueden ser colocados a descuento sin cláusula de interés, o pueden ser clausulas con interés colocado con premio o descuento. Instrumentos de capital es un contrato documento o título que incluyen un instrumento financiero de deuda junto con un instrumento de capital. Los instrumentos financieros se clasifican en instrumentos financieros primarios e instrumentos financieros derivados. Dentro de las normas de valuación de los instrumentos financieros se encuentra el reconocimiento.

Al concluir el efectivo, es un dinero que satisface las necesidades del ser humano, ya que una moneda o un billete es de gran ayuda, el hecho de que el efectivo constituya el principio y el fin del ciclo de operaciones en una empresa, le da al mismo su importancia; además de que representa la disponibilidad inmediata del poder de compra. Las inversiones temporales desarrollar operaciones que generen dinero en efectivo de forma rápida. Aunque esto es posible realizarlo, es necesario resaltar que todas las operaciones en los mercados conllevan un riesgo de pérdidas implícito que debe aprenderse a gestionar por medio de estrategias de inversión.

- María Concepción Mendoza Mendoza. (2017). Contabilidad intermedia. IMCP.
- MORENO FERNADEZ. (2011). Contabilidad intermedia I. PATRIA.
- ROMERO (2012). Contabilidad Intermedia. MC GRAW HILL.